



Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym
Spółdzielcza Grupa Bankowa

RAPORT Z OCENY RADY NADZORCZEJ

dot. stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego
w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym
za rok 2019

INFORMACJE PODSTAWOWE

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych stanowią załącznik do Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku w sprawie wydania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i zostały ogłoszone w Dzienniku Urzędowym Komisji Nadzoru Finansowym poz. 17 dnia 30.10.2014r.

W związku z powyższym, Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym przyjął, zgodnie z zasadą proporcjonalności i adekwatności wynikającej ze skali i charakteru działalności Banku „Politykę Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym”, która była aktualizowana w 2018 roku następującymi aktami wykonawczymi:

- 1) Uchwałą Zarządu nr 7/2018 z dnia 07.03.2018 r. w sprawie przyjęcia zaktualizowanej „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym”,
- 2) Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/2018 z dnia 21.03.2018 r. w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym”,
- 3) Uchwałą Walnego Zgromadzenia nr 24/2018 z dnia 25.06.2018 r. w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanej „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym”.

AKTUALIZACJA POLITYKI

Polityka Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym nie podlegała zmianom w 2019 roku.

OCENA STOSOWANIA POLITYKI W 2019 ROKU

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania zasad określonych w „Polityce Ładu Korporacyjnego” w oparciu o raporty przedłożone przez Zarząd, a sporządzone przez Zespół Ryzyk i Analiz.

Obowiązująca w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym „Polityka Ładu Korporacyjnego” jest zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne w Banku, w tym relacje z Udziałowcami i Klientami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Zgodnie z oświadczeniem Zarządu tekst „Polityki Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym” dostępny jest w Centrali Banku oraz na stronie Internetowej Banku pod adresem: www.bsbd.pl.

Na podstawie przeprowadzonej analizy wdrożenia i stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2019 roku, Rada Nadzorcza stwierdza jednogłośnie co następuje:

1. „Polityka Ładu Korporacyjnego” obowiązywała w Banku w całym okresie 2019 roku, procedura została przyjęta w sposób formalny przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie;
2. Treść Polityki dostępna jest w placówkach Banku oraz na stronie Internetowej Banku pod adresem www.bsbd.pl wraz z oświadczeniem Zarządu Banku o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego” wydanych przez KNF wskazującym postanowienia których Bank z uwagi na zasadę proporcjonalności nie stosuje;
3. Bank posiada przejrzystą strukturę organizacyjną, adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka opublikowaną na stronie Internetowej Banku. Zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane, z uwzględnieniem powierzenia wykonywania zadań osobom posiadającym niezbędne umiejętności i kompetencje;
4. Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględnia rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru;
5. Bank posiada Plany Ciągłości Działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności Banku;
6. Relacje Banku z Udziałowcami można uznać za prawidłowe. Bank bierze pod uwagę ich interesy a także zapewnia właściwy dostęp do informacji. W celu utrzymania wysokiej pozycji na rynku lokalnym, Bank dąży do takiego ukształtowania polityki dywidendowej, w której na zwiększenie funduszy własnych przeznacza się znaczną część wypracowanego zysku rocznego zgodnie z postanowieniami Strategii;
7. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku sprawują powierzone funkcje w sposób zgodny z Polityką Ładu Korporacyjnego oraz zgodnie z Ustawą Prawo bankowe, w szczególności mając na uwadze art. 22aa Ustawy;
8. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną uwzględniającą potrzeby jego Udziałowców oraz Klientów, udostępnioną na stronie Internetowej Banku;
9. Działalność promocyjna Banku i relacje z Klientami prowadzone są z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów. Przekaz reklamowy jest przejrzysty i rzetelny, w jasny sposób wskazuje jakiego produktu lub usługi dotyczy;
10. Bank posiada i udostępnia Klientom na stronie Internetowej jasne i przejrzyste zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji. Proces ten cechuje się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu, jak również dobrych obyczajów;
11. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej wprowadzony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą;

12. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali działalności Banku system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank;
13. Bank prowadzi odpowiednią politykę wynagradzania Zarządu i Rady Nadzorczej; wysokość wynagrodzenia ustalana jest adekwatnie do pełnionej funkcji i do skali działalności Banku. Rada Nadzorcza uwzględnia przy tym sytuację finansową Banku;
14. W Banku funkcjonuje komórka ds. zapewnienia zgodności. Kierujący komórką do spraw zapewnienia zgodności Banku ma zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem, Radą Nadzorczą Banku lub Komitetem Audytu oraz ma możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów;
15. W Banku funkcjonuje procedura określająca zasady anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, która zapewnia możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników Banku;
16. Działając na podstawie art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających zawarł w dniu 23 listopada 2015 r. Umowę Systemu Ochrony i zgodnie z art. 10 ust. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, wykonywanie audytu wewnętrznego zostało powierzone Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB” w Poznaniu - jednostce zarządzającej Systemem Ochrony SGB.

Dokonując analizy stosowania Zasad Ładu korporacyjnego w kontekście zasady proporcjonalności odwołano się do elementów tej zasady, to jest do odpowiedniości i konieczności. Stosowana przez Bank zasada proporcjonalności oraz wynikające z niej obciążenia i korzyści nie stwarzały barier w równych warunkach konkurencji.

Główne postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego, które zgodnie z tą zasadą w ocenie Banku i oświadczeniu Zarządu nie stosuje się lub stosowane są w sposób zmodyfikowany są zamieszczone na stronie Internetowej Banku.

WNIOSKI OSTATECZNE

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym stwierdza, że Bank i jego organy **przestrzegali w 2019 roku wszystkich zasad** zawartych w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym” z uwzględnieniem wyłączeń zawartych w oświadczeniu Zarządu. Stosowanie Zasad nastawione było na zapewnienie prawidłowego funkcjonowania Banku.



W okresie objętym oceną nie stwierdzono przypadków naruszenia Polityki Ładu Korporacyjnego.

Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym jako instytucja zaufania publicznego prowadzi działalność z zachowaniem najwyższej staranności, przykładając szczególną uwagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów Banku.

Bank stawia wysokie wymagania osobom wchodzącym w skład organów Banku, przy czym dąży do ukształtowania odpowiednich relacji z Udziałowcami i Klientami Banku.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym uznała, że zasady zawarte w „Polityce Ładu Korporacyjnego Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym” stosowane są w sposób odpowiedni i **pozytywnie ocenia** przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Belsk Duży, dnia 5 marca 2020r.

Sekretarz Rady Nadzorczej


.....
/Witold Chróst/

Przewodniczący Rady Nadzorczej


.....
/Ryszard Nowakowski/